

Votre budget

Prenez le contrôle de vos finances

Pourquoi tenir un budget?

- Atteindre des objectifs à court terme, comme avoir assez d'argent chaque mois pour payer les factures et régler les dépenses occasionnelles, et des objectifs à long terme, comme acheter une maison ou une voiture, ou encore épargner pour la retraite.
- Le fait de savoir où va votre argent vous aide à faire des changements qui vous permettront d'épargner beaucoup à long terme.

Étape 1 : Établissez vos objectifs

- Examinez vos objectifs à court terme, comme vos vacances, et à long terme, comme épargner pour les études de vos enfants.
- N'oubliez pas les dépenses majeures à venir – un jour ou l'autre, il faudra remplacer la voiture, la toiture ou la fournaise.

Étape 2 : Notez vos dépenses

- Utilisez la feuille de calcul du budget pour inscrire vos dépenses mensuelles.
- Si vous faites un budget familial, n'oubliez pas d'inclure les dépenses de tous les membres de la famille.
- Pour dresser un tableau complet des dépenses, notez tous les petits achats, y compris ceux que vous payez comptant, et divisez les grosses dépenses annuelles, comme les cadeaux de Noël, par 12 afin d'obtenir un montant mensuel.
- Traitez votre épargne comme une dépense régulière. Envisagez un virement automatique à votre compte d'épargne - de sorte que vous n'oublierez probablement pas d'épargner et aurez, avant longtemps, un joli petit coussin.

Étape 3 : Calculez votre revenu

- Pour convertir votre paie en montant mensuel : si vous êtes payé chaque semaine, multipliez le montant de votre paie par 4,333; toutes les deux semaines, multipliez-le par 26, puis divisez-le par 12; deux fois par mois, multipliez-le par 2.

- Pour convertir des bonis ou d'autres paiements spéciaux en montant mensuel : s'il s'agit d'un paiement annuel, divisez-le par 12; semestriel, divisez-le par 6; trimestriel, divisez-le par 3.
- N'incluez pas votre paie de surtemps dans votre revenu régulier – utilisez plutôt ce montant pour atteindre plus rapidement vos objectifs.

Étape 4 : Prenez des décisions quant à vos dépenses

- Déduisez vos dépenses de votre revenu total afin d'établir le solde disponible.
- Si vos dépenses sont supérieures à votre revenu, vous vivez au-dessus de vos moyens et devez réduire vos dépenses.
- Même si vous gérez bien, vous pouvez mettre de côté encore plus d'argent pour atteindre vos objectifs. Passez en revue chaque élément de votre budget. Pouvez-vous réduire les dépenses variables? Cela pourrait totaliser beaucoup d'argent à long terme. Vous pourriez peut-être réduire aussi vos dépenses fixes, en tenant compte de ce dont vous avez vraiment besoin, et en vous assurant d'obtenir la meilleure valeur pour chaque dollar que vous dépensez.

Cinq conseils pour dépenser moins, épargner plus et atteindre plus vite vos objectifs

1. Vous pouvez magasiner pour presque tout – même vos factures régulières. Obtenez-vous la meilleure offre pour vos produits d'assurance ou vos services de téléphonie ou de câblodistribution? Prenez le temps d'examiner les options et de vous assurer que vous obtenez la meilleure valeur.
2. « Un sou épargné est un sou gagné. » En fait, c'est plus que cela. Un sou épargné est un revenu après impôt (équivalant à 1,3 sou si votre fourchette d'imposition est de 30 %), de sorte que vous en obtenez plus lorsque vous réduisez vos dépenses, que lorsque vous augmentez votre revenu du même montant – ce qui est un bon incitatif à épargner chaque sou.

3. Réduisez vos dettes. Mettez la priorité sur vos dettes et remboursez en premier les cartes de crédit ou les autres prêts dont le taux d'intérêt est le plus élevé. Magasinez – vous pouvez peut-être trouver une carte de crédit ou une marge de crédit offrant un meilleur taux. Essayez de régler la totalité du solde chaque mois, et remboursez toujours au moins le minimum exigé.
4. Ayez un fonds d'urgence. Fixez-vous comme objectif d'épargner l'équivalent de trois mois de dépenses afin de pouvoir mieux traverser une crise financière, comme une perte d'emploi. Il est moins coûteux d'utiliser ses épargnes que d'avoir recours à un emprunt si une urgence survient. Envisagez un virement automatique à votre compte d'épargne.
5. Tirez le maximum de vos avantages fiscaux. Vous êtes peut-être admissible à des crédits d'impôt pour soins d'enfant, transport, études et d'autres dépenses.

Feuille de calcul du budget

Dépenses fixes	Par mois	Paiements de la dette	Par mois
Prêt hypothécaire	\$	Versement régulier sur carte(s) de crédit	\$
Loyer / frais de copropriété	\$	Paiement de la (des) marge(s) de crédit	\$
Taxes foncières (par mois)	\$	Autres paiements de la dette	\$
Électricité	\$	Prêt(s)-auto / crédit-bail	\$
Eau	\$	Total des paiements de la dette (B)	\$
Chauffage (gaz, huile)	\$		
Téléphone à domicile	\$	Épargne	Par mois
Télévision par câble / satellite	\$	Cotisations à un REER	\$
Entretien - gazon, nettoyage, etc.	\$	Cotisations à un REEE	\$
Internet	\$	Fonds d'urgence	\$
Pension alimentaire	\$	Épargne pour objectifs	\$
Frais de scolarité	\$	Autre épargne	\$
Garderie / service de garde	\$	Total de l'épargne (C)	\$
Dépenses variables	Par mois		
Épicerie	\$	Total des dépenses fixes et variables (A)	\$
Repas au restaurant	\$	+ Total des paiements de la dette (+B)	\$
Dépanneur	\$	+ Total de l'épargne (+C)	\$
Lunchs / collations	\$	= Sous-total des fonds sortants (D)	\$
Alcool – magasin ou restaurant / bar	\$		
Tabac	\$	Revenu	Par mois
Animal de compagnie – nourriture et soins	\$	Revenu mensuel (après impôt et retenues)	\$
Soins médicaux et dentaires	\$	Bonis	\$
Lunettes / matériel médical	\$	Crédit d'impôt (prestations pour enfants, TPS, etc.)	\$
Ordonnances	\$	Cadeaux	\$
Assurance-habitation	\$	Total du revenu mensuel (E)	\$
Assurance personnelle	\$		
Assurance-automobile	\$	Moins le total des fonds sortants (E - D)	\$
Essence	\$		
Stationnement	\$	Solde disponible	\$
Entretien et réparation de la voiture	\$		
Permis de conduire	\$		
Transport	\$		
Téléphone cellulaire	\$		
Frais bancaires	\$		
Frais annuels de carte de crédit	\$		
Vêtements (travail, enfants, autres)	\$		
Nettoyage à sec	\$		
Entretien et réparation de la maison	\$		
Outils ou autres dépenses liées au travail	\$		
Frais d'adhésion - club ou association	\$		
Loisirs	\$		
Frais – centre de conditionnement physique	\$		
Location de DVD / jeux vidéos	\$		
Journaux / revues / livres	\$		
Garde des enfants	\$		
Coiffure et maquillage	\$		
Cadeaux / dons	\$		
Loteries / bingos / casinos	\$		
Vacances	\$		
Divers (enfants) – jouets, livres, allocations, etc.	\$		
Frais de cours	\$		
Autres dépenses	\$		
Total des dépenses fixes et variables (A)	\$		